

0- 793232

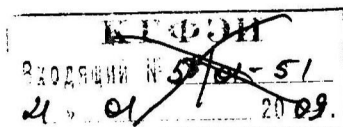
На правах рукописи

ОВСЯННИКОВ Максим Владимирович
СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ДОХОДОВ (ПРИБЫЛИ)
ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ
ОПТОВО-РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2009



Работа выполнена на кафедре финансов Саратовского государственного социально-экономического университета.

- Научный руководитель** - д-р экон. наук, профессор
Кириллова Ольга Святославовна
- Официальные оппоненты** - д-р экон. наук, профессор
Ковалева Татьяна Михайловна
- канд. экон. наук, доцент
Орлова Анна Николаевна
- Ведущая организация** - Саратовский институт (филиал) Российского государственного торгово-экономического университета.

Защита состоится 13 февраля 2009 года в 15⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 13 января 2009 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000801687

Ученый секретарь диссертационного совета, д-р экон. наук, профессор

A handwritten signature in dark ink, appearing to be 'С.М. Богомолов'.

С.М. Богомолов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Торговый бизнес как опорная составляющая развитых экономических отношений во многом способствует решению главной задачи общественного производства - удовлетворение разносторонних потребностей людей. Именно торговля, реализуя произведенную потребительскую стоимость, связывает производство с потреблением и поддерживает баланс между предложением и спросом.

Если рассматривать торговлю с отраслевой точки зрения, то она представляет собой самостоятельную отрасль единого хозяйственного комплекса страны, включая в себя структурные образования всех организационно-правовых форм и форм собственности, занимающиеся торговой деятельностью, а также граждан-предпринимателей, осуществляющих такую деятельность.

В современных условиях кардинально изменилась значимость торговли в национальной экономике. Если раньше безусловным приоритетом пользовались отрасли материального производства, торговле отводилась вспомогательная роль в общественном производстве, то в настоящее время ей принадлежит одно из ведущих мест в отраслевой структуре экономики страны.

На начало 2008 г. в торговле насчитывалось 1807,5 тыс. организаций. Это составило 38,7% по отношению ко всей совокупности предприятий России, из них: 1720,6 тыс. единиц - частные организации, что составило 95,2%. В 1990 г. на долю торгового сектора приходилось всего 6,1% объема ВВП, а в 2004-2007 гг. на уровне 21%. В целом по России в торговой отрасли в 2007 г. было занято 11,8 млн. человек, что составило 17,4% по отношению к среднегодовой численности занятых за аналогичный период в целом по экономике страны, при 7,8% в 1990 г.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации система налогообложения доходов (прибыли) организаций оптово-розничной торговли представлена налогом на прибыль организаций, налогом на доходы физических лиц, единым налогом на вмененный доход для отдельных видов деятельности и единым налогом, взимаемым при применении упрощенной системы налогообложения. В качестве объектов данных прямых личных налогов с организаций торговли, определены прибыль; доходы; доходы, уменьшенные на величину расходов и вмененный доход.

При формировании системы налогообложения доходов (прибыли), функционирующей в настоящее время, много внимания уделялось таким элементам указанных выше налогов, как налоговая база и ставка. Однако проблема определения объекта налогов практически не рассматривалась. Ключевые элементы представленных налогов во многом заимствованы из зарубежной практики налогообложения, а их объекты построены на базе практических исследований без фундаментального анализа экономических категорий прибыли и дохода. Такой



подход приводит к смешению, а зачастую и отождествлению этих категорий в практике налогообложения, что создает предпосылки для нарушения воспроизводственного процесса хозяйствующих субъектов

Проблемы формирования и налогообложения доходов (прибыли) оптово-розничных организаций приковывают к себе внимание не только теоретиков, но и практиков. В контексте изучения вопросов налогообложения доходов (прибыли) данных организаций, исследователей интересуют, прежде всего, оптимизация выбора объекта налогообложения в целях реализации фискальной функции налогообложения и в аспекте стимулирования развития торговли без сокращения изъятия у налогоплательщиков части доходов (прибыли) в бюджеты государства, что является одной из приоритетных задач экономической политики государства в ближайшие годы.

В связи с изложенным, представляет интерес исследование теоретических и практических аспектов функционирования подоходных налогов с хозяйствующих субъектов для разработки рекомендаций по созданию эффективной системы налогообложения доходов (прибыли) торговых организаций с учетом исторического опыта и практики зарубежных стран, и определяет актуальность темы настоящего диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Отдельные аспекты проблемы методологии формирования и налогообложения доходов (прибыли) организаций торговли являются предметом исследования многих российских и зарубежных экономистов. Анализ экономической литературы в области финансов и налогообложения указывает на достаточную глубину и обстоятельность проведенных исследований в области формирования объекта подоходного налогообложения организаций, включая и сферу налоговых взаимоотношений плательщиков и государства.

Исследование налогообложения доходов (прибыли) имеет давние традиции различных школ экономической теории. Среди представителей классической экономической теории были использованы труды А.Смита, Д. Рикардо, К. Маркса, разработавших фундаментальные теории в области налогообложения. Более поздние работы зарубежных экономистов Дж. Кейнса, А. Лаффера, Д. Милля, Ф. Найта, П. Самуэльсона, М. Фридмана, Й. Шумпетера, которые рассматривали, в частности, общие подходы к содержанию прибыли, формированию и распределению налогового бремени, предельные границы налоговых изъятий, вопросы переложения налогов и другие теоретические аспекты налогообложения во взаимосвязи с концепциями экономического роста. Несмотря на наличие фундаментальных исследований налогообложения прибыли, хозяйственная практика ставит все новые проблемы и заставляет искать новые пути их решения.

В области теории налогообложения доходов (прибыли), государственного регулирования экономики значительный вклад внесли отечественные ученые-экономисты: С.В. Барулин, М.Р. Бобоев, Л.А. Дробозина, А.Г. Грязнова, А.В. Ильин, В.А. Кашин, В.Г. Князев, Н.И. Малис, В.Г. Пансков, С.Г. Пепеляев, В.М. Пушкарева, М.В. Романовский, Я.В. Соколов, Д.Г. Черник, Т.Ф. Юткина и другие.

Существенный вклад в разработку концепции налогообложения доходов (прибыли) организаций оптово-розничной торговли в России внесли труды О.Г.Лапиной, Ю.М. Лермонтова, К.И. Оганяна, С.Д. Шаталова.

Несмотря на достаточную изученность проблем механизма налогообложения доходов (прибыли) организаций, в настоящее время нет четкой концепции стратегии его применения в аспекте стимулирования развития торговой деятельности в России. Так, необходимо исследование и дальнейшее развитие следующих вопросов: особенностей формирования налогооблагаемой базы торговых организаций в контексте существующих систем налогообложения и характеристика сдерживающих факторов развития систем налогообложения дохода (прибыли) предприятий торговли.

Все вышеизложенное подтверждает актуальность темы настоящей работы и достаточную степень разработанности проблемы, что определило цель и задачи исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка адаптированной к специфике торговой деятельности системы налогообложения доходов организаций оптово-розничной торговли в современной России.

В соответствии с целью работы в рамках исследования были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть особенности сферы торговли как субъекта и объекта налоговых отношений;
- раскрыть систему управления налогообложением доходов, включающую планирование, организацию, контроль и учет доходов;
- выявить факторы, влияющие на возможность применения специальных налоговых режимов хозяйствующими субъектами в сфере торговли;
- исследовать условия, порядок и особенности формирования налоговой базы оптово-розничных организаций в условиях существующих систем налогообложения, применяемые в мировой практике и в России, выявить недостатки российского опыта и разработать предложения по их устранению;
- сформулировать основные направления государственной политики налогообложения доходов (прибыли) хозяйствующих субъектов в целях создания налоговых стимулов для развития сферы торговли;
- разработать модель налоговой политики организаций торговли при различных режимах налогообложения в целях повышения эффективности хозяйственной деятельности.

Предметом исследования являются финансово-налоговые отношения, возникающие между государством и хозяйствующими субъектами по поводу налогообложения доходов (прибыли) организаций и физических лиц в сфере оптово-розничной торговли.

Объектом диссертационного исследования выступают хозяйствующие субъекты, осуществляющие оптово-розничную торговлю в Российской Федерации.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретическую базу исследования составили труды классиков теории доходов и прибыли, фак-

торов производства, налогов и налогообложения, государственного регулирования экономики, работы отечественных и зарубежных экономистов в области теории и практики проблем налогообложения доходов (прибыли), а также положения Налогового кодекса Российской Федерации, законодательные и нормативные правовые акты Российской Федерации.

В качестве методологической базы исследования использовались общенаучные методы экономического анализа, системный и комплексный подходы, сопоставление исторического и логического, экономико-статистические методы, структурно-динамический анализ.

Информационной базой послужили федеральные законы Российской Федерации, иные нормативные правовые акты Российской Федерации и зарубежных стран, материалы Федеральной налоговой службы России, Управления Федеральной налоговой службы России по Саратовской области, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, нормативно-методические и инструктивные документы, материалы арбитражной практики.

Научная новизна диссертационного исследования в целом состоит в разработке теоретических основ и методических рекомендаций дальнейшего развития налогообложения доходов торговых организаций в Российской.

Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

- уточнено понятие розничной торговли в целях исчисления единого налога на вмененный доход как предпринимательской деятельности, связанной с торговлей товарами (в том числе за наличный, безналичный расчет, а также с использованием платежных карт) на основе заключенных договоров покупателей (физических и юридических лиц) с продавцами-субъектами розничной торговли; субъектами розничной торговли признаются налогоплательщики единого налога в соответствии со ст. 346.28 настоящего Кодекса;

- сформулированы базовые принципы построения специальных налоговых режимов: замещение единым налогом совокупности других общережимных платежей; максимально возможный учет особенностей и условий хозяйствования плательщиков единого налога, в частности путем использования коэффициентов, корректирующих налоговую базу; унификация системы налогообложения; упрощение и учет налоговой отчетности; налоговое благоприятствование; приоритетность и избирательность; нейтральность единого налога по отношению к росту производительности труда и капитала;

- дополнены и сведены в систему факторы, определяющие возможность использования субъектами малого предпринимательства специальных налоговых режимов: необходимость государственной поддержки в целях обеспечения реализации товаров отечественных производителей; невозможность или сложность достоверного учета наличных денежных доходов, используемых в качестве объекта налогообложения и контроля со стороны налоговых органов за их движением; необходимость ограничения сферы применения специальных налоговых режимов в отношении отдельных видов деятельности субъектов малого пред-

принимательства; возможность применения упрощенного механизма налогообложения доходов путем введения специального единого налога.

- разработана авторская методика расчета налоговой нагрузки субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, основанную на показателях удельного веса валового дохода в валовой выручке плательщиков и определении налоговой рентабельности продаж, влияющая на выбор объекта налогообложения;

- предложено использовать единые методологические подходы к определению коэффициента-дефлятора, используемого в целях применения специальных налоговых режимов;

- разработан алгоритм принятия управленческих решений по выбору способа налогообложения доходов в виде определенного налогового режима;

- разработаны рекомендации по совершенствованию механизма налогообложения доходов хозяйствующих субъектов сферы торговли: уточнены условия признания расходов в целях налогообложения прибыли при применении общего и специальных налоговых режимов (документальное подтверждение факта затрат, связь затрат с хозяйственной деятельностью, направленной на получение дохода), а также предложено расширить возможности применения упрощенной системы налогообложения за счет увеличения показателя объема выручки до 400 млн. руб. и применения принципа добровольности в определении статуса плательщика НДС;

- определены основные направления государственной налоговой политики в целях стимулирования развития предпринимательства: установление единой ставки НДС 10%; аргументирована необходимость расширения расходов и уточнен перечень расходов, учитываемых при применении упрощенной системы налогообложения; установление плоской единой ставки ЕСН на уровне 20%.

- разработана модель налоговой политики организаций торговли в условиях применения различных режимов налогообложения с учетом специфики их хозяйственной деятельности в целях повышения эффективности, обеспечивающей экономически обоснованный уровень доходности с соблюдением баланса интересов государства и налогоплательщика при минимизации затрат на налоговое администрирование и издержек налогоплательщика.

Теоретическая и практическая значимость работы. Представленные в работе новые научные результаты вносят определенный вклад в развитие экономической науки и могут послужить для дальнейших теоретических и практических разработок проблем фискального и регулирующего воздействия механизма налогообложения доходов (прибыли) организаций торговли.

Практическая значимость исследования заключается в том, что авторские теоретические разработки доведены до конкретных методических и практических предложений, которые могут быть использованы в работе органов государственной власти и управления, а также налогоплательщиками в практике осуществления налогообложения доходов (прибыли).

Апробация работы. Принципиальные позиции автора прошли научную и практическую апробацию. Положения диссертационного исследования были

доложены на научно-практических конференциях по итогам НИР Саратовского государственного социально-экономического университета за 2006-2008 гг.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 4 публикациях автора общим объемом 4,0 п.л., в том числе 1 работа опубликована в изданиях, рекомендованных ВАК.

Отдельные практические рекомендации автора нашли применение в деятельности Министерства экономического развития и торговли Саратовской области, а также используются ОАО ТД "ТЦ-Поволжье" (г. Саратов). Теоретические положения и выводы работы используются в учебном процессе кафедрой финансов Саратовского государственного социально-экономического университета, что подтверждено справками о внедрении.

Объем и структура работы. Цель и задачи исследования определили структуру диссертационной работы и приложений.

В первой главе "Теоретические основы налогообложения дохода (прибыли) организаций оптово-розничной торговли" рассматриваются теоретические вопросы организации сферы оптово-розничной торговли как субъекта налоговых отношений, дан сравнительный анализ существующих систем налогообложения доходов (прибыли) и объектов обложения в отрасли. Во второй главе "Механизм налогообложения дохода (прибыли) предприятий оптово-розничной торговли в Российской Федерации" дана характеристика особенностей формирования налоговой базы хозяйствующих субъектов в разрезе различных систем налогообложения и изучены факторы, влияющие на выбор режима налогообложения в зависимости от конкретных финансово-экономических условий. В третьей главе "Перспективы развития налогообложения доходов (прибыли) торговых организаций" показаны перспективы развития налогообложения доходов (прибыли) организаций и индивидуальных предпринимателей в сфере оптово-розничной торговли; предложена авторская модель формирования налоговой политики организаций оптово-розничной торговли. В заключении изложены основные выводы и предложения по результатам проведенного исследования.

Список использованной литературы содержит 132 источников. В работе 12 приложений, 20 таблиц и 10 рисунков.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Научные результаты, основные положения и выводы диссертационного исследования можно условно разделить на ряд взаимосвязанных групп теоретических, методологических и организационно-методических проблем.

В рамках **первой группы** проблем исследуется содержание и значение объекта налогообложения доходов (прибыли) организаций оптово-розничной торговли.

В современных условиях в Российской Федерации система налогообложения доходов (прибыли) хозяйствующих субъектов оптово-розничной торговли представлена: общеустановленной системой налогообложения - общий режим (уплата всех налогов, установленных законодательством), упрощенной систе-

мой налогообложения (УСНО), системой налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД), при необходимости - их сочетанием. Последние два режима входят в группу специальных налоговых режимов, которые предусматривают отличный от общего режима порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанностей по уплате отдельных видов налогов и сборов (рис. 1).

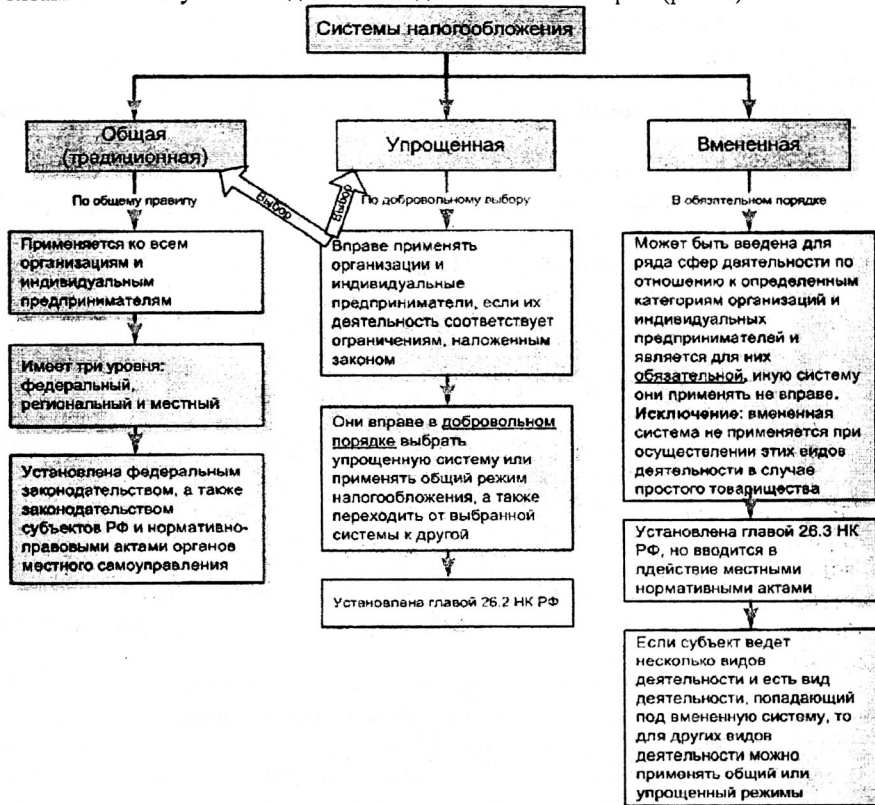


Рис. 1. Системы налогообложения доходов (прибыли) хозяйствующих субъектов оптово-розничной торговли в России

В развитие понятийного аппарата в целях исчисления единого налога на вмененный доход уточнено понятие розничной торговли как предпринимательской деятельности, связанной с торговлей товарами (в том числе за наличный, безналичный расчет, а также с использованием платежных карт) на основе заключенных договоров покупателей (физических и юридических лиц) с продавцами субъектами розничной торговли. Субъектами розничной торговли признаются налогоплательщики единого налога в соответствии со ст. 346.28 НК РФ.

Специальный налоговый режим является важным элементом налоговой политики государства, направленной на достижения значимого фискального и регулирующего эффекта. Эффективность налогового регулирования через специ-

альный налоговый режим сводится к рациональному решению вопросов о составе дополнительных (к единому платежу) налогов, о границах налоговых ставок и эффективной базе обложения единым налогом.

В развитие сложившихся основ организации специальных налоговых режимов сформулированы следующие принципы:

- замещение единым налогом совокупности других общережимных платежей (количество платежей в бюджет и внебюджетные фонды, заменяемых единым налогом, может корректироваться в зависимости от вида специального налогового режима);

- максимально возможный учет особенностей и условий хозяйствования плательщиков единого налога, в частности путем использования коэффициентов, корректирующих налоговую базу;

- унификация системы налогообложения (достигается сокращением общего количества налогов и может быть обеспечено путем упрощения механизма исчисления и уплаты единого налога);

- упрощение и учет налоговой отчетности (согласно этому принципу субъекты могут освобождаться от применения плана бухгалтерских счетов и использования способа двойной записи; кроме того, может упрощаться налоговая отчетность, но при сохранении общепринятого порядка ведения кассовых и некоторых других операций);

- налоговое благоприятствование (специальный налоговый режим должен быть для основной массы налогоплательщиков более льготным, то есть преференциальным по сравнению с общим режимом);

- приоритетность и избирательность (означает, что круг субъектов, которые переводятся на специальный налоговый режим, ограничен определенными количественными и стоимостными показателями, видами деятельности);

- нейтральность единого налога по отношению к росту производительности труда и капитала.

Неукоснительное соблюдение названных базовых принципов является настолько важным, что отклонение или отступление от них лишает специальный налоговый режим целесообразности и эффективности.

В целях структурирования целей и задач формирования специальных налоговых режимов рассматриваются следующие факторы:

- 1) необходимость государственной поддержки в целях обеспечения реализации товаров отечественных производителей;

- 2) невозможность или сложность достоверного учета наличных денежных доходов, используемых в качестве объекта налогообложения и контроля со стороны налоговых органов за их движением;

- 3) необходимость ограничения сферы применения специальных налоговых режимов в отношении отдельных видов деятельности субъектов малого предпринимательства;

- 4) возможность применения упрощенного механизма налогообложения доходов путем введения специального единого налога;

Только при соблюдении всех факторов, можно говорить о введении полноценного специального налогового режима для субъектов малого предпринимательства.

При открытии торгового предприятия важным вопросом является выбор организационно-правовой формы. В настоящее время предприниматели предпочитают создавать организации в форме обществ с ограниченной ответственностью, либо регистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей. У каждой из этих форм есть свои достоинства и недостатки.

В качестве объектов прямых личных налогов в рамках существующих режимов налогообложения определены прибыль; доходы (валовая выручка); доходы, уменьшенные на величину расходов (валовый доход) и вмененный доход.

Налог с валовой выручки может быть гораздо более выгоден для плательщика, чем совокупность налогов, взимаемых при традиционной системе.

Привлекательность единого налога будет определяться количеством налогов, подлежащих уплате при традиционной системе налогообложения, уровнем их ставок, уровнем рентабельности предприятия. Приведем условный пример. Предприятие имеет валовую выручку 100000 руб. (в т.ч. НДС - 15254 руб.) и общие затраты на производство и реализацию продукции - 50000 руб. При этом материальные затраты составили 40000 рублей. (в том числе НДС - 6101 руб.), оплата труда - 10000 руб. Используя исходные данные рассчитаем общие расходы, суммы налоговых платежей в бюджет и чистую прибыль организации при общей системе налогообложения и упрощенной. Результаты расчетов представлены в табл. 1.

Таблица 1. Расчет чистой прибыли при общей и упрощенной системах налогообложения

Система налогообложения	Расчет сумм налогов, подлежащих уплате, руб.	Расчет чистой прибыли организации, руб.
Общая (объект - прибыль)	НДС: $15254 - 6101 = 9153$ ЕСН: $10000 * 26\% = 2600$ Налог на прибыль: $(100000 - 15254) - (40000 - 6101) - 10000 - 2600 = 38247 * 20\% = 7649$ Другие налоги: условно 0	$(100000 - 15254) - (40000 - 6101) - 10000 - 2600 - 7649 = 30598$
УСН с объектом валовая выручка ("Доходы")	$100000 * 6\% = 6000$	$100000 - 6000 = 94000$
УСН с объектом валовый доход ("Доходы, уменьшенные на величину расходов")	$(100000 - 50000) * 15\% = 7500$	$100000 - 7500 = 92500$

Из представленного примера видно, что предприятию выгоднее уплачивать налог с валовой выручки, поскольку в этом случае в его распоряжении остается наибольший объем чистой прибыли.

Простейшим критерием для определения целесообразности перехода на упрощенную систему может являться доля налоговых платежей, взимаемых при общей системе, в валовой выручке. В рассмотренном выше примере этот пока-

затель составляет 25,5% (15254+2600+7649)/100000, тогда как налог от валовой выручки лишь 6%.

Как показывает российская практика налогообложения, единый налог, где объектом является валовая выручка, привлекателен для организаций промышленности и строительства. В этих отраслях сумма налоговых платежей в выручке составляет 25-30%. Для организаций торговли такой налог, напротив, не выгоден. Здесь аналогичный показатель составляет лишь 7%, что свидетельствует о возможном изъятии оборотных средств при взимании единого налога с валовой выручки. Таким образом, определение порядка исчисления налога с валовой выручки, который бы не нарушал воспроизводственный процесс, требует учета отраслевой специфики организаций, что не представляется возможным осуществить на практике. Однако, индивидуальный подход самого налогоплательщика в рамках современного российского налогового законодательства позволяет выбрать сочетание систем налогообложения с целью оптимизации налогового бремени, характерного для данной отрасли.

При применении упрощенной системы налогообложения налогоплательщик встает перед выбором - какой объект ему целесообразнее применять: валовую выручку ("Доходы") или валовый доход ("Доходы, уменьшенные на величину расходов"). Если с объектом "доходы" совершенно ясно, что налоговое бремя составит 6 процентов, то со вторым возникает вопрос - когда же выгодно его применять?

Считаем нужным, предложить методику расчета налоговой нагрузки субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, основанную на показателях удельного веса валового дохода в валовой выручке плательщиков и определении налоговой рентабельности продаж, влияющей на выбор объекта налогообложения.

$$\text{Налоговая рентабельность продаж} = \frac{D - P}{D} \times 100 ,$$

где D - валовая выручка организации; P - расходы организации.

Результаты расчетов приведены в табл. 2.

Таблица 2. Расчет налогового бремени при применении УСН

№	Показатель	Значение											
1	Валовая выручка, %	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
2	Расходы, в % от стр. 1	0	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110
3	Налоговая рентабельность продаж (стр. 1-стр. 2)	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	0	-10
4	Налоговая нагрузка (стр. 3*0,15)	15	13,5	12	10,5	9,0	7,5	6,0	4,5	3,0	1,5	1	1

Анализируя вышеприведенную таблицу, можно увидеть, что при налоговой рентабельности продаж 40 процентов - налоговая нагрузка составляет 6 процентов, то есть такое же, как и при объекте налогообложения "валовая выручка". Таким образом, если расходы в валовой выручке составляют более 60 процентов, то от применения объекта налогообложения "валовой доход" можно получить налоговую экономию.

При объекте налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, рассчитывается минимальный налог, который составляет 1 процент от доходов. Если налог, рассчитанный в общем порядке, меньше минимального налога, то подлежит уплате последний. Поэтому, когда расходы организации составляют более 90 процентов валовой выручки, а валовой доход приближается к нулю или организация ведет убыточную деятельность, ей все равно придется заплатить минимальный налог.

Несмотря на постоянное внесение дополнений в налоговое законодательство, оно требует изменения и уточнения. Значимость практических и теоретических вопросов применения действующего механизма налогообложения доходов (прибыли) торговых организаций обуславливает необходимость совершенствования существующих режимов налогообложения.

Вторая группа проблем посвящена анализу механизма налогообложения доходов (прибыли) предприятий оптово-розничной торговли в Российской Федерации.

Работа над главами НК РФ имела достаточно долгую историю, и характеризовалась значительными изменениями как технического, так и концептуального характера.

Принимая во внимание значимость своевременного исчисления величины налоговой базы при различных режимах налогообложения, необходимо достоверное определение не только доходов, но и расходов. Для того чтобы признать расходы для целей налогообложения прибыли, они должны соответствовать ряду условий:

- 1) документальное подтверждение факта затрат;
- 2) связь затрат с хозяйственной деятельностью, направленной на получение дохода.

В п. 1 ст. 252 НК РФ используются такие термины, как "расходы", "обоснованные расходы", "документально подтвержденные расходы", "обоснованные затраты", "документально подтвержденные затраты", "экономически оправданные затраты", которые должны быть различны по своему содержанию. И хотя, как следует из абзаца 2 п. 1 ст. 252 НК РФ, к расходам относятся не все затраты, а лишь обоснованные и документально подтвержденные, но данное определение является неудачным и неточным. В нашем случае, подобная "неточность" может быть преодолена конституционным истолкованием законодательной нормы или устранена, внесением поправок в п. 1 ст. 252 НК РФ.

В тексте закона необходимо правильно употребить термины "расходы" (аналог "налоговой" себестоимости) и "затраты", а термин "экономически оправданные затраты" следует признать неконституционным и исключить из оборота за экономическую необоснованность и юридическую несостоятельность.

Кроме того, следует дать определение понятию "затраты", которое отсутствует.

Несмотря на периодическое совершенствование законодательной базы налогообложения прибыли, проблем с трактовкой понятий, соблюдением требований и осознанием необходимости налогового учета не становится меньше.

Система налогообложения вмененного дохода распространяет свое действие только на указанные в законе виды деятельности, в отношении остальных видов деятельности одновременно будет применяться общий или упрощенный режимы налогообложения.

Плательщики ЕНВД при осуществлении розничной торговли и других видов деятельности обязаны применять кассовый аппарат соответствии с Федеральным законом от 22 мая 2003 г. №54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт".

Одной из главных целей применения кассовых аппаратов является установление размеров выручки налогоплательщика в целях определения правильности исчисления и уплаты налогов. Однако, в случае, когда хозяйствующий субъект переведен на уплату ЕНВД, доход, с которого уплачивается данный налог, налогоплательщику вменяется государством. При этом фактический объем выручки и реальный доход, полученный организацией или ИП, при налогообложении никак не учитываются. Зачастую расходов на приобретение и обслуживание ККТ сопоставимы с суммами самого единого налога, уплаченного предприятием за год.

Учитывая вышеизложенное, необходимо в Федеральный закон №54-ФЗ внести корректировки. В частности, нужно предусмотреть в Законе норму о том, что налогоплательщики, уплачивающие единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, освобождаются от обязанности применения контрольно-кассовой техники при осуществлении денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт по таким видам деятельности.

Для расчета налоговой базы по единому налогу на вмененный доход в соответствии с главой 26³ НК РФ, необходим коэффициент-дефлятор К1, который на 2008 год установлен Приказом Министерства экономического развития и торговли РФ от 27.10.2005 г. №277, и равен 1,081. На 2009 г. коэффициент-дефлятор установлен в размере 1,148, утвержденный Приказом Министерства экономического развития и торговли РФ от 12.11.2008 №392.

Приказом Министерства экономического развития и торговли РФ от 03.11.2005 г. №284 впервые установлен коэффициент-дефлятор на 2006 год, необходимый для индексации величины предельного размера доходов, ограничивающей право перехода и (или) применения упрощенной системы налогообложения в соответствии с главой 26² НК РФ, равный 1,132, который ежегодно пересматривается. На 2009 год коэффициент-дефлятор, утвержденный Приказом Министерства экономического развития и торговли РФ от 12.11.2008 №395, составляет 1,538.

Поскольку коэффициент-дефлятор, применяемый и для целей исчисления единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, и для УСН отражает уровень изменения потребительских цен в настоящем году по сравнению с предыдущим, считаем целесообразным, предложить применять единый подход к определению коэффициента-дефлятора и для ЕНВД и для УСН.

На основе систематизации методологических подходов, в работе предложен алгоритм принятия управленческих решений по выбору способа налогообложения доходов в виде определенного налогового режима (рис.2).

Поскольку ЕНВД носит обязательный, а не добровольный характер, когда возникает вопрос - подпадает ли деятельность под уплату ЕНВД? Первое, что необходимо выяснить, это вид деятельности налогоплательщика и предусмотрен ли для данной деятельности переход на уплату ЕНВД в соответствии с нормативно- правовыми актами, действующими в конкретном муниципальном образовании. В г. Саратове, как уже упоминалось выше, розничная торговля облагается ЕНВД, введенным в действие Решением Саратовской Городской Думы от 08.11.2005 г. №64-630.

Объектом налогообложения для применения единого налога признается вмененный доход налогоплательщика, а налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, скорректированной на величину коэффициентов, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

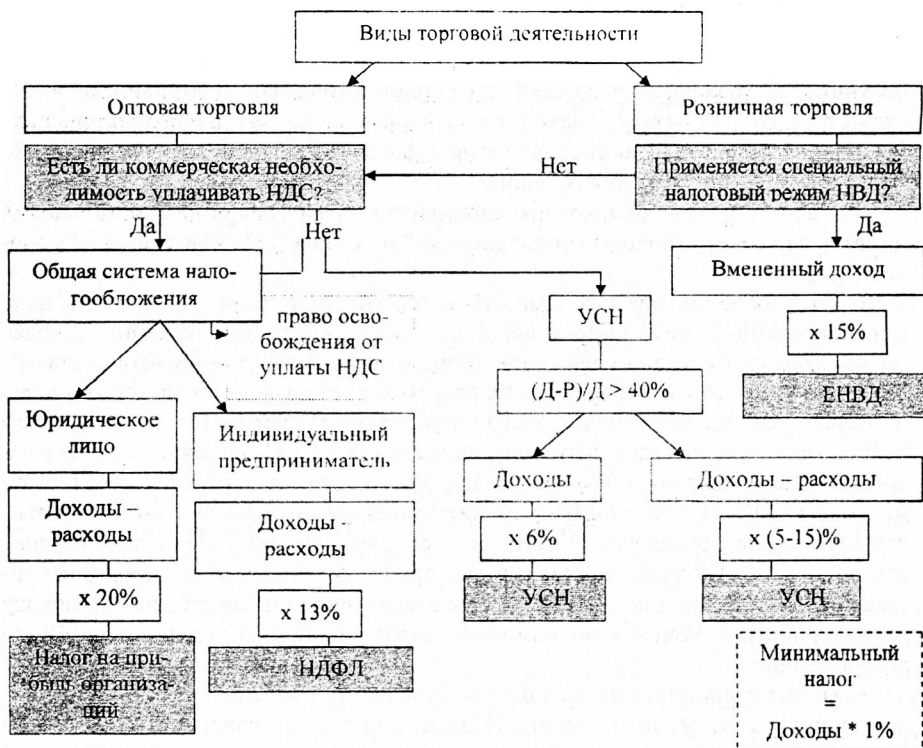


Рис. 2 Алгоритм планирования налогообложения доходов организаций оптово-розничной торговли

Если розничная торговля, организованная налогоплательщиком не соответствует условиям НК РФ в целях обложения ЕНВД, то у налогоплательщика есть право выбора между общим режимом и упрощенной системой. При этом, на результат выбора во многом влияет необходимость в получении статуса плательщика НДС. Однако, согласно ст. 145 НК РФ и в рамках общего режима налогоплательщик может воспользоваться правом на освобождение от уплаты НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превысила в совокупности двух миллионов рублей и отсутствуют факты реализации подакцизных товаров.

Подходы обложения розничной торговли, не подлежащей налогообложению ЕНВД, в целом схожи с обложением оптовой торговли.

Налогоплательщики, осуществляющие одновременно деятельность, по которой нужно уплачивать ЕНВД, и деятельность, подпадающую под иные режимы налогообложения, должны вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций по этим видам деятельности (п.7 ст. 346.26 НК РФ).

Применение ЕНВД в обязательном порядке для организаций розничной торговли лишает налогоплательщиков права выбора между упрощенным и вмененным режимом налогообложения, хотя оба они не лишены недостатков. Последний не всегда оказывается более выгодным для налогоплательщика, поскольку не учитывает реальные показатели предпринимательской деятельности, в результате чего под угрозой находятся основные цели как налогоплательщика (получение прибыли), так и государства (увеличение доходов бюджетной системы за счет налоговых поступлений).

Те налогоплательщики, которые применяют УСНО, могут выбирать платить ли им налог с базы "доходы минус расходы" по ставке 15% или только с "доходов" - 6%.

С 1 января 2009 года законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки, при объекте налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков. Выбор производится самостоятельно до начала периода применения УСНО при подаче заявления (с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году применения УСНО). Изменить объект налогообложения можно только до 20 декабря года предшествующего году применения УСНО. В дальнейшем, изменить объект можно, но не ранее чем через один год после применения УСНО (п. 7 ст. 346¹³ НК РФ). Исчислить единый налог с объекта "доходы" проще и менее проблематично, так как придется учитывать только доход и исключены споры с налоговыми инспекторами по поводу правомерности включения тех или иных затрат в состав расходов для целей налогообложения.

Если налогоплательщик, исходя из особенностей ведения деятельности, желает получить статус плательщика НДС, выбор осуществляет в пользу общего режима. Дальнейшее налогообложение зависит от организационно-правовой формы хозяйствующего субъекта. Начиная с 01 января 2002 года налогообложение доходов (прибыли) организаций осуществляется в соответствии с 25 гла-

вой НК РФ "Налог на прибыль организаций". Индивидуальные предприниматели в целях налогообложения относятся к физическим лицам, поэтому облагаются с 01 января 2001 года налогом на доходы физических лиц. Далее необходимо определить подлежат ли учету анализируемые доходы и расходы торговых организаций при формировании налоговой базы как по налогу на прибыль организаций, так и по налогу на доходы физических лиц. И, исходя из ставки соответствующего налога, исчислить сумму, подлежащую перечислению в бюджет.

Среди проблем, рассматриваемых в диссертации, особое место отведено выявлению недостатков российского опыта применения различных режимов налогообложения организаций оптово-розничной торговли с целью разработки рекомендаций по совершенствованию механизма их налогообложения.

Прикладной характер исследования охватывает **третью группу проблем**, отражающих основные направления развития эффективной системы налогообложения доходов (прибыли) торговых организаций в целях обеспечения воздействия не только на отдельно взятые элементы хозяйствования, но и на весь торгово-технологический процесс.

Создание эффективной системы налогообложения, адекватной российским условиям и создающей стимулы для развития малого предпринимательства, является важной задачей государства. Практика применения специальных налоговых режимов для малого предпринимательства позволила выявить многочисленные нестыковки, их непоследовательность и несбалансированность с общеустановленным порядком налогообложения, а также отсутствие целостности упрощенных режимов и единой методологии определения отдельных показателей. Именно эти причины и различного рода проблемы, возникающие при применении режимов налогообложения сделали очевидной необходимость реформирования действующих режимов налогообложения.

Предложено расширить возможности применения упрощенной системы налогообложения за счет увеличения показателя объема выручки до 400 млн. руб. с сохранением ежегодной корректировки на коэффициент-дефлятор. Данная мера обусловлена необходимостью государственной поддержки субъектов торговли с целью наращивания оборотов и поддержания стабильного развития в условиях мирового финансового кризиса.

Налогоплательщики, применяющие УСН, оказываются в невыгодном положении по сравнению с субъектами, применяющими общий режим, поскольку последним выгодно приобретать товары (работы, услуги) исключительно только у таких же плательщиков НДС, так как покупатели могут предъявить в этом случае суммы НДС, предъявленные им поставщиками к налоговому вычету. Организации и ИП, применяющие УСН не являются плательщиками НДС, поэтому при приобретении у них предъявить покупатели-плательщики НДС к налоговому вычету ничего не могут.

Следует предложить, чтобы налогоплательщики, применяющие УСН, получили статус плательщика НДС в добровольном порядке.

Также следует откорректировать норму ст. 169 НК РФ, согласно которой любое, даже самое незначительное нарушение правил заполнения счета-фактуры влечет за собой утрату права на налоговый вычет. Счет-фактура,

предъявляемый для вычетов, должен признаваться недействительным только в случае незаполнения или неверного заполнения тех показателей операций, которые имеют существенное значение для целей налогового контроля.

Определены основные направления государственной налоговой политики в целях стимулирования развития предпринимательства: установление единой ставки НДС 10%; аргументирована необходимость расширения расходов и уточнен перечень расходов, учитываемых при применении упрощенной системы налогообложения; установление плоской единой ставки ЕСН на уровне 20%.

В главе 25 НК РФ содержатся многочисленные положения, устанавливающие для целей исчисления налога на прибыль особые правила учета тех или иных расходных и доходных статей, а также периоды признания доходов и расходов. Кроме того, некоторые нормы устанавливают конкретные правила формирования стоимости отдельных объектов учета. Неполная согласованность положений законодательства о налогах и сборах и бухгалтерского законодательства на сегодняшний день привела к возникновению множества объективных причин несопоставимости данных о результатах деятельности, формирующихся в бухгалтерскому учете, и показателей налоговой отчетности.

Попытки в 2002 году налоговых органов установить единые формы ведения налогового учета закончились прямым указанием в ст. 314 НК РФ на право налогоплательщика их разрабатывать самостоятельно. Это привело к невозможности разработки унифицированной процедуры проведения налоговых проверок, что делает систему налогового учета непрозрачной и зависимой от индивидуальных предпочтений участников экономической деятельности.

Из вышесказанного напрашивается вывод, что действующий подход к исчислению объекта обложения налогом на прибыль приводит к возникновению существенного несоответствия между фактическим показателем прибыли и расчетным показателем, представляющим собой объект налогообложения. Такой порядок не соответствует принципу экономической обоснованности налога.

Не соблюдается и другой принцип налогообложения - издержки расчета налога на прибыль не должны быть существенными. Действующий порядок исчисления налога на прибыль не соответствует потребностям как организаций в снижении издержек на ведение учета, так и налоговых органов в осуществлении эффективного контроля за исполнением налогоплательщиками своих обязанностей по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

В условиях 25 главы НК РФ, на законных основаниях, возможно регулировать величину налоговых обязательств - за счет выбора таких приемов учета. Приведенные рекомендации позволят сблизить бухгалтерский и налоговый учет организаций, что позволит сократить издержки на администрирование данной системы, а также даст возможность маневрировать налоговой базой с целью оптимизации налоговых платежей по налогу на прибыль организаций. А приведенные регистры налогового учета торговых организаций определяют общие положения к формированию итоговых данных о доходах и расходах, формирующих в отчетном периоде величину прибыли для целей налогообложения.

Если организация либо предприниматель занимается только видами деятельности, облагаемыми ЕНВД, то учетная политика для целей налогообложе-

ния как таковая не нужна. Однако, если наряду с уплатой ЕНВД налогоплательщик занимается видами деятельности, облагаемыми по общему режиму налогообложения, либо по УСН, то в учетной политике необходимо прописать положения, касающиеся раздельного учета доходов, расходов, имущества, операций. При отсутствии четкого механизма распределения доходов, расходов, имущества по видам деятельности налоговые органы могут не согласиться с избранной методикой распределения.

Разработаны формы налоговых регистров по учету объектов основных средств и нематериальных активов и начисления амортизации по ним в целях применения УСН, основанные на совокупности фактических затрат данных объектов, формирующих их первоначальную стоимость. Налоговый регистр формирования первоначальной стоимости поступающих объектов может заполняться отдельно на каждый приобретенный объект ОС и НМА. Налоговый регистр начисления амортизации применяется для формирования данных об остаточной стоимости числящихся в учете объектов ОС и НМА. В данном регистре отражается ежемесячное начисление амортизации соответствующих объектов, при этом амортизация начисляется в порядке, предусмотренном соответствующим методом, закрепленном в налоговой политике организации.

Практическая реализация вышеуказанных вопросов позволит создать эффективную систему налогообложения организаций, в том числе оптово-розничных предприятий, обеспечивающую экономически обоснованный уровень доходности при соблюдении баланса интересов государства и налогоплательщика в сочетании минимальной величины затрат налогового администрирования и издержек налогоплательщика на соблюдение налогового законодательства.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. *Овсянников М.В.* Формирование налогооблагаемой прибыли торговых организаций. // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - №5 (24). - 2008. - 0,57 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

2. *Овсянников М.В.* Теоретические основы налогообложения дохода (прибыли) организаций оптово-розничной торговли. – Саратов: СГСЭУ, 2007 (2,18 п.л.)

3. *Овсянников М.В., Каженова Д.Г.* Актуальные проблемы налогообложения розничной торговли. // Финансовый механизм экономического роста России: Сб. науч. тр.: Вып. 2 / Под ред. канд. экон. наук, профессора В.В. Степаненко. - Саратов: СГСЭУ, 2008. - 0,5 п.л. (авторские - 0,25 п.л.)

4. *Овсянников М.В.* Сравнительный анализ систем налогообложения торговых предприятий различных организационно-правовых форм // Финансовый механизм экономического роста России: Сб. науч. тр.: Вып. 3 / Под ред. канд. экон. наук, профессора В.В. Степаненко. - Саратов: СГСЭУ, 2008. – 1,0 п.л.

Автореферат

Подписано в печать 30.12.08г.
Бумага типогр. №1
Печать офсетная
Заказ 18

Формат 60x84 $\frac{1}{16}$
Гарнитура "Times"
Уч.-изд. л. 1,0
Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.